

Cilj

Ovaj dokument sadrži ključne informacije o ovom investicionom proizvodu. Nije riječ o marketinškom materijalu. Saopštavanje informacija regulišu zakonski propisi sa ciljem da Vam bude od pomoći u razumijevanju prirode, rizika, troškova vezanih za proizvod, kao i o mogućnosti za ostvarenje dobitka ili gubitka, a takođe i pri upoređivanju proizvoda sa drugim proizvodima.

Proizvod

Vi se nalazite pred kupovinom proizvoda koji je složen i njegovo razumijevanje može biti otežano.

Naziv proizvoda: VIG ALFA INVESTICIONI FOND SA APSOLUTNIM PRINOSOM E serija

ISIN-kod: HU0000715982

Naziv proizvođača: Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt., članica grupacije VIG

Datum posljednje izmjene: 30 Jun 2024

Web stranica: <https://www.vigam.hu>

Pozovite broj +36 1 477 4814 za više informacija!

U pogledu dokumenta koji sadrži ključne informacije nadzor nad VIG Asset Management Closed Company Limited by Shares vrši Narodna banka Mađarske.

O kakvom proizvodu je riječ?

Tip: javan, osnovan na neodređeno vrijeme, usaglašen na osnovu smjernica UCITS.

Valuta serije: EUR

Referentni pokazatelj: Primijenjeni referentni pokazatelj je minimalni iznos prinosa koji ne predstavlja konkretno obećanje u vezi prinosa. Referentni pokazatelj ove serije Fonda je 0,0% godišnje. **Rok isteka:** Fond je osnovan na neodređeno vrijeme, investicioni udjeli se mogu povući bilo kada.

Cilj: Fond je investicioni fond sa apsolutnim prinosom čiji je cilj da aktivnim upravljanjem portofolijom stvori takav portfolio koji imajući u vidu određeni stepen rizika, za klijenta postiže prinos veći od referentnog pokazatelja. Ovaj cilj želi postići prije svega ulaganjem na tržištu obveznica i akcija razvijenog dijela Evrope. Alokacija sredstava Fonda se prilagođava uslovima datog tržišta kapitala. Fond je voljan otkupiti i prodati sve vrste investicionih ulaganja – domaće i inostrane obveznice, akcije i druge hartije od vrijednosti, indekse i devize ukoliko vidi ozbiljnu mogućnost dobitka. U tom pogledu fond je oportunističan, po pristupu se može svrstati u fondove koji prate multistrategiju. Unutar okvira multistrategije u Fondu uglavnom dominiraju poslovi tipa „Global macro“, „Long-short equity“, „Convertible bond arbitrage“ i „Managed futures“. Investicije Fonda se mogu podijeliti u tri velike grupe prema klasi sredstava: on preuzima dodatni rizik na tržištu obveznica, deviza i akcija i na tim tržištima je spreman podjednako prihvatiti poziciju i kupca i prodavca, do zakonski dozvoljenog maksimalnog okvira koji Fondu dozvoljava dvostruki transfer kapitala. Fond do mjere određene ovakvom politikom ulaganja može ulagati i u takozvane hartije od vrijednosti nižeg kreditnog rejtinga što predstavlja prihvatanje dodatnog rizika u pogledu kreditne sposobnosti, u odnosu na sredstva iz kategorije visokog rejtinga. Fond u mehanizmu odlučivanja procjenjuje fundamentalne, faktore određivanja cijena, tehničke i behavioralno-psihološke faktore.

Društvo za upravljanje način korišćenja sredstava Fonda i visinu ulaganja određuje sa najvećom očekivanom obazrivošću, prema svom nahođenju i u skladu sa relevantnim zakonskim propisima i uz ograničenja navedena u Pravilniku o upravljanju, kako bi Fond u zavisnosti od budućih rizika i prinosa u skladu sa očekivanjima Društva za upravljanje Fondom dugoročno ostvario svoje ciljeve. U interesu osiguranja likvidnosti Fond državne obveznice emitovane posredstvom ÁKK u ime države Mađarske želi držati u portfoliju. U Fondu nema mogućnosti za donošenje pojedinačnih odluka ulagača. Društvo za upravljanje Fondom minimalizuje valutni rizik Fonda u odnosu na osnovnu valutu putem deviznih fjučersa alociranih samo u ovoj seriji. Društvo za upravljanje Fondom prihvata obavezu da će visinu pokrića držati u srazmjeri vrijednosti sredstava date serije u okvirima od 90% do 110%, što se smatra efikasnim pokrićem.

Glavni faktori koji utiču na prinos Fonda: Glavni faktori koji utiču na prinos Fonda su: promjena cijena finansijskih instrumenata u portfelju Fonda, rizici koje preuzima Fond, dobici/gubici koji proizilaze iz valutne izloženosti u okviru Fonda i promjene u poslovnim i drugim troškovima Fonda. Fond može ostvariti prinose kroz povećanje vrijednosti finansijskih instrumenata u svom portfelju. Obračun prinosa Fonda je zasnovan na dodatku 3 Bszt. (Zakon CXXXVIII iz 2007).

Određivanje i isplata prinosa: Društvo ne isplaćuje prinos na rast kapitala, već se cjelokupan rast kapitala ponovo ulaže u skladu sa politikom ulaganja Fonda. Ulagачi mogu realizovati kapitalnu dobit kao razliku između kupovne i otkupne cijene svog udjela u Fondu.

Informacije o održivosti: Fond ne spada u kategoriju finansijskog proizvoda za unapređenje ekoloških ili društvenih pokazatelja, odnosno njihove kombinacije ili finansijskog proizvoda koji za cilj ima održivo ulaganje. (SFDR članak 6.)

Ciljna grupa ulagača: Ovaj proizvod je povoljan za one ulagače koji unutar preporučenog roka držanja ne namjeravaju povući svoj novac.

Prestanak rada fonda: Društvo za upravljanje ili nadležni nadzorni organ može pokrenuti ukidanje Fonda u slučaju nastupanja zakonom propisanih okolnosti. Javni investicioni fond sa neodređenim rokom je Društvo za upravljanje obavezno ukinuti ukoliko vlastiti kapital Fonda tokom tri mjeseca u prosjeku ne dostigne iznos od dvadeset miliona forinti. Propise o prestanku rada Fonda, prodaji sredstava Fonda i isplati imovine sadrže članci 75-79. Zakona o kolektivnom ulaganju.

Kakve rizike nosi ovaj proizvod i šta se dobija zazvrat?

Pokazatelj rizika: Ukupni pokazatelj rizika daje smjernice o nivou rizika tog proizvoda u odnosu na druge proizvode. Pokazuje kolika je vjerovatnoća da će nam proizvod donijeti finansijski gubitak usljed kretanja na tržištu ili jer vas nismo u stanju isplatiti. Ukupni pokazatelj rizika prikazuje odnos rizik/prinosa



Várhatóan alacsonyabb hozam

VIG Asset Management Hungary Closed +36 1 477 4814

Company Limited by Shares alapkezelő@am.vig

H-1091 Budapest, Üllő út 1. www.vigam.hu

Dokument sa ključnim informacijama

proizvoda na osnovu pokazatelja rizika izračunatih na osnovu prinosa iz prošlosti i kreditnog rizika. Međutim, podaci iz prošlosti nisu nužno pouzdani pokazatelji budućeg profila rizika, stoga se vremenom mogu i mijenjati. Čak ni najniža kategorija rizika ne znači ulaganje bez ikakvog rizika! Ovaj proizvod u sebi ne sadrži zaštitu protiv budućih tržišnih efekata, stoga svoje ulaganje možete djelimično ili u potpunosti izgubiti. Ukoliko nismo u stanju realizovati isplatu koja Vam pripada, Vi možete izgubiti cjelokupni ulog.

Pokazatelj rizika pretpostavlja da ćete Vi do kraja preporučenog roka držanja (2 godine) zadržati proizvod. Stvarni rizik može biti znatno veći ukoliko ranije otkupite proizvod ili se može dogoditi da ćete dobiti manji iznos. Pokazatelj rizika proizvoda je na skali od sedam stupnjeva svrstan u treću, nisku kategoriju rizika, budući da nije vjerovatno da će tokom ostvarenja politike ulaganja Fonda nepovoljni tržišni uslovi imati uticaja na sposobnost Fonda da Vas isplati.

Prinos koji se može ostvariti od ovog proizvoda zavisi od budućeg tržišnog učinka. Budući tržišni događaji su nesigurni i ne mogu se tačno prognozirati. Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenariji uspješnosti proizvoda su primjer najgore, prosječne i najbolje uspješnosti proizvoda/odgovarajuće referentne vrijednosti u proteklih 10 godina. Kretanje tržišta u budućnosti može biti veoma različito.

Investicija: jednokratno 10.000 EUR		1 godina	2 godine (preporučeno vrijeme držanja)
Stresni scenario	Ovaj se iznos dobija nakon odbitka troškova	7884 EUR	5892 EUR
	Godišnji prosječni prinos	-21,16%	-23,24%
Nepovoljni scenario	Ovaj se iznos dobija nakon odbitka troškova	7884 EUR	8740 EUR
	Godišnji prosječni prinos	-21,16%	-6,51%
Umjereni scenario	Ovaj se iznos dobija nakon odbitka troškova	10146 EUR	10101 EUR
	Godišnji prosječni prinos	1,46%	0,50%
Povoljan scenario	Ovaj se iznos dobija nakon odbitka troškova	12056 EUR	11122 EUR
	Godišnji prosječni prinos	20,56%	5,46%

Ova tabela prikazuje iznos povrata koji možete dobiti na kraju prve godine i na kraju preporučenog roka držanja, prema različitim scenarijima, pod pretpostavkom da je uloženo 10.000 EUR. Nepovoljni tip scenarija proizvoda oslikava najnepovoljnije formiranje odgovarajuće referentne vrijednosti u pogledu ulaganja ostvarenih u periodu od septembra 2014. do marta 2024. godine. Umjereni tip scenarija proizvoda oslikava prosječno formiranje odgovarajuće referentne vrijednosti u pogledu ulaganja ostvarenih u periodu od marta 2014. do septembra 2024. godine. Povoljan tip scenarija proizvoda oslikava najpovoljnije formiranje odgovarajuće referentne vrijednosti u pogledu ulaganja ostvarenih u periodu od septembra 2014. do septembra 2024. godine. Prikazane vrijednosti obuhvataju sve troškove samog proizvoda (ali se može dogoditi da ne sadrže sve one troškove koje plaćate Vašem savjetniku ili agentu). Ovi podaci ne uzimaju u obzir ni Vašu ličnu poresku situaciju, što takođe može uticati na visinu iznosa koji biste Vi dobili.

Što se događa ako Društvo za upravljanje Fondom nije u mogućnosti izvršiti isplatu?

Eventualna nelikvidnost Društva za upravljanje Fondom nema uticaja na isplatu Vašeg novca uloženog u Fond. Ukoliko Društvo za upravljanje Fondom na osnovu ugovora sklopljenog sa VIG AM, kao vodećim distributerom ili pružaocem investicionih usluga nije u stanju predati VIG AM-u ili pružaocu investicionih usluga investicione jedinice koje glase na ime ulagača, Fond za zaštitu ulaganja (BEVA) prihvata obavezu obeštećenja.

Obaveza BEVA-e za naknadu štete nastupa u slučaju da Nadzorni organ u skladu sa zakonom pokrene postupak likvidacije protiv člana BEVA-e ili ako sud naloži likvidaciju članice BEVA-e. Osiguranje koje pruža BEVA ne obuhvata osiguranje za gubitke nastale usljed promjene vrijednosti ulaganja. BEVA će ulagaču koji stekne pravo na obeštećenje isplatiti naknadu do maksimalno 100.000 eura po osobi ili po investicionom subjektu zajedno (po članu BEVA). Visina obeštećenja koje isplaćuje Fond u slučaju uloga do jednog miliona forinti iznosi 100%, a iznad granice od jednog miliona je jedan milion forinti plus 20% preostalog dijela uloga iznad jednog miliona.

Koji su troškovi?

Savjetnik u prodaji ili osoba koja Vam prodaje ovaj proizvod može Vam naplatiti druge troškove. U tom slučaju, pružiće Vam informaciju o ovim troškovima i kako oni utiču na Vašu investiciju.

Troškovi tokom vremena: Tabela prikazuje iznose koji se oduzimaju od Vaše investicije da se pokriju različite vrste troškova. Ovi iznosi zavise od visine ulaganja, dužine državanja proizvoda i prinosa koji može biti ostvaren (gdje je primjenljivo). Iznosi prikazani ovdje su ilustracije na osnovu primjera iznosa ulaganja i različitih mogućih perioda ulaganja. Pretpostavili smo: u prvoj godini ćete vratiti iznos koji ste investirali (0% godišnjeg prinosa). Za ostale periode držanja smo pretpostavili da se proizvod ponaša kao u umjerenom scenariju. Uloženo je 10.000 EUR.

Društvo za upravljanje Fondom će prema modelu High-on-High obračunati naknadu za uspješnost. Po ovoj metodi Fond može obračunati proviziju jedino u slučaju kada je od obračuna posljednje provizije, a tokom najviše 5 godina prinos serije veći od referentnog pokazatelja.

Vremenski raspored troškova: Investicija: jednokratno 10.000 EUR	1 godina	2 godine (preporučeno vrijeme držanja)
Ukupni troškovi	229 EUR	462 EUR
Godišnji uticaj na troškove	2,29%	2,29%

(*) Ovo ilustruje kako troškovi smanjuju Vaš prinos svake godine tokom perioda držanja. Na primjer, pokazuje da ako izađete u preporučenom period zadržavanja, Vaš prosječan povraćaj godišnje je projektovan 10,12% prije troškova i 7,93% nakon troškova

Dokument sa ključnim informacijama

Struktura troškova

Jednokratni troškovi	Ulazni troškovi	najviše 5,0%	Ovo uključuje troškove distribucije u iznosu od 5% uloženog iznosa (500EUR). Ovo je maksimalni iznos koji Vam se naplaćuje. Osoba koja Vam prodaje proizvod će Vas obavijestiti o stvarnoj naknadi.
(prilikom ulaska i izlaska)	Izlazni troškovi	najviše 3,5%	3,5% Vaše investicije prije isplate
Operativni troškovi	Naknada za upravljanje i drugi administrativni i operativni troškovi	2,18%	2,18% od godišnje vrijednosti Vaše investicije. Ovo je procjena zasnovana na troškovima u prethodnoj godini.
	Transakcioni troškovi	0,11%	0,11% od godišnje vrijednosti Vaše investicije. Ovo je procjena zasnovana na troškovima nastalim prilikom naše kupovine i prodaje investicija u okviru proizvoda. Stvarni iznos će varirati u zavisnosti od toga koliko kupujemo i prodajemo.
Dodatni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00%	Stvarni iznos će varirati u zavisnosti od toga koliko je Vaša investicija dobra. Gornja zbirna procjena troškova zasnovana je na prosjeku u posljednjih pet godina.

Do kada da zadržim proizvod i kako mogu ranije podići novac?

Preporučeno vrijeme držanja: 2 godine

Proizvod glasi na neodređeni rok sa neodređenim završetkom, to jeste bilo kada se može otkupiti. Proizvod nije pogodan za one ulagače koji unutar preporučenog vremena držanja namjeravaju otkupiti svoj udio. Ukoliko vlasnik investicionog(ih) jedinica u roku od 10 radnih dana (T+10) od dana kupovine da nalog za otkup ili promjenu investicionih jedinica istog investicionog fonda u tom slučaju se pored uobičajene provizije za otkup ili promjenu zaračunava i 2% zatezne provizije koja pripada Fondu. Interval potreban za primjenu zatezne provizije će biti određen po FIFO principu.

Kako mogu podnijeti žalbu?

Usmeno: U prostorijama VIG Asset Management-a za rad sa strankama, preko korisničkog servisa ili u prostorijama ugovornih partnera u toku radnog vremena <https://www.vigam.hu/ugyfelszolgalati-irodak> na telefonski broj centrale: +36 1 477 4814 (radnim danima od 08 do 16h, produženo vrijeme prijave: ponedjeljak od 8 do 20h), u centralnoj službi za stranke: H-1091 Budapest, Üllői út 1.; **Faks:** 361 476-2030, vrijeme rada sa strankama prema unaprijed dogovorenom terminu. **Pismeno:** putem dopisa predatog lično ili preko opunomoćenog zastupnika, poštanskim putem na adresu 1091 Budapest, Üllői út 1., elektronskom poštom na email adresu alapkezeslo@vigam.hu, popunjavanjem obrasca za pritužbe dostupnim na našoj web stranici <https://www.vigam.hu/kapcsolatfelvetel-panaszbejelentes/#urlap>, preko online platforme za rješavanje sporova: <http://ec.europa.eu/odr>.

Ostale bitne informacije

Mjesta objavljivanja: Ovaj dokument, informativno uputstvo za upotrebu, godišnji i polugodišnji izvještaji na mađarskom jeziku se mogu besplatno pogledati na web adresi www.vigam.hu/jelentesek-kozlemlenyek/alapok-dokumentumai/. Mjesečni portfolio izvještaji su dostupni na adresi <https://www.vigam.hu/jelentesek-kozlemlenyek/havi-jelentesek/>, a zvanična obavještenja na www.vigam.hu/cat/hirek/. Pored toga, dostupni su u sjedištu Društva za upravljanje Fondom 1091 Budapest, Üllői út 1.), prodajnim mjestima, kao i na web adresi <https://kozzetetelek.mnb.hu/>. Podaci o neto vrijednosti investicionih jedinica su dostupni na web stranici Društva za upravljanje Fondom. **Oporezivanje:** Važeći poreski zakonski propisi u Mađarskoj mogu imati uticaja na poreski status Ulagrača. **Odgovornost:** Skrećemo pažnju Ulagraču da se pritužba ne može ostvariti isključivo na osnovu dokumenta koji sadrži ključne informacije, izuzev ako je informacija obmanjujuća, netačna ili nije u skladu sa drugim djelovima prospekta. VIG Asset Management Hungary Closed Company Limited by Shares se može smatrati odgovornim za bilo koju tvrdnju u ovom dokumentu samo ukoliko je obmanjujuća, netačna ili nije u skladu sa

relevantnim

djelovima Prospekta Društva za upravljanje ili Pravilnika o upravljanju. Prije kupovine investicionih jedinica Fonda svakako je preporučljivo upoznati se sa Prospektom Fonda i Pravilnikom o upravljanju.

Fond naveden u ovom dokumentu je dobio dozvolu za rad u Mađarskoj i podliježe nadzoru Narodne banke Mađarske. VIG Asset Management Hungary Closed Company Limited by Shares je registrovana u Mađarskoj i kontroliše je Narodna banka Mađarske.

Vremenski period koji se uzima za izračunavanje podataka o prošlim performansima je 10 godina. Prošli učinak nije pouzdan pokazatelj budućeg učinka. Tržišta bi mogla da se ponašaju veoma drugačije u budućnosti. Dosadašnji godišnji učinak ove serije Fonda nalazi se u prilogu 1 Pravila Fonda.